

**A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-JÉ-I-473/2013. számú határozata a Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezettel szemben felügyeleti intézkedés alkalmazásáról**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(Felügyelet)** által a **Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezetenél** (székhelye: 3561 Felsőzsolca, Kassai u. 28.) **(Takarékszövetkezet)** lefolytatott átfogó vizsgálat során, Dr. Szász Károly, a Felügyelet elnöke felhatalmazása alapján az alábbi

**h a t á r o z a t o t**

hozom.

1. Felhívom a Takarékszövetkezetet, hogy legkésőbb 2013. december 31. napjáig, illetőleg azt követően folyamatosan teljesítse az alábbiakat:
  - a) gondoskodjon a kockázatkezelői tevékenységnek a kockázatok nagyságrendjével arányban álló ellátásáról;
  - b) a hitelezési kockázatvállalás és kezelés vonatkozásában
    - ba) az ügyfelek, valamint az adóstársak minősítését, illetve a minősítések felülvizsgálatát mindenkor a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – az előírt gyakorisággal – végezze el;
    - bb) a belső hitelnek minősülő ügyletek esetében gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak megfelelő döntéshozatalról;
    - bc) a jelen határozat indokolásában megjelölt ügyletek tekintetében – a Vizsgálat megállapításainak figyelembe vételével és az aktuális helyzetnek megfelelően – végezze el a jogszabályi és szabályzati előírásoknak megfelelő átminősítést, és számolja el a szükséges mértékű értékvesztést;
  - c) a számvitelre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében
    - ca) tartsa be a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírásokat;
    - cb) gondoskodjon a kamatok jogszabályi előírásoknak megfelelő elszámolásáról, függővé tételéről, valamint teljes körű nyilvántartásáról;
  - d) a tőkemegfelelés vonatkozásában
    - da) az ingatlannal fedezett kitettségek kockázati súlyának megállapítása során mindenkor a hatályos jogszabályi előírások figyelembe vételével járjon el;
    - db) a működési kockázat tőkekövetelményének megállapítása során az irányadó mutatót a jogszabályi előírások figyelembe vételével számítsa ki;
  - e) a Vizsgálat megállapításainak figyelembe vételével vizsgálja felül és aktualizálja Általános Üzletszabályzatát;
  - f) a felügyeleti adatszolgáltatást a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
2. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Takarékszövetkezet számára, hogy a határozat rendelkező részének 1. pontjában előírt intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2014. január 31. napjáig küldje meg a Felügyelet részére.

Felhívom a Takarékszövetkezet figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, a Felügyeletnek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a bírság kiszabását is.

A Felügyelet eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – a Felügyeletnél kell 3 (három) példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

(...)

A határozat a hivatkozott jogszabályhelyeken, a Psztv. 7. § d) és e) pontján, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény **(Ket.)** 71. § (1) bekezdésén alapul. A határozatot a Hpt. 138. § (1) bekezdése alapján a Felügyeletnek a Psztv. 4. § (1) bekezdés c) pontjában biztosított hatáskörében eljárva hoztam meg.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés d) pontján, a 100. § (2) bekezdésén, a 109. § (1) bekezdés a) pontján, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésein, a 330. § (2) bekezdésén, a 332. § (2a) bekezdésén és a 338. § (1)-(3) bekezdésein alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja, valamint 73/A. § (3) bekezdése értelmében a közlés napján jogerős.

Budapest, 2013. augusztus 28.

**Dr. Gázmár Zoárd s.k.,  
a PSZÁF alelnöke**